

На правах рукописи

ЗАРИПОВА ТАТЬЯНА ЮРЬЕВНА

**АНТИМОНОПОЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НА РЫНКЕ
ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ: ПУБЛИЧНЫЙ И ГРАЖДАНСКО-
ПРАВОВОЙ АСПЕКТЫ**

**Специальность 12.00.03 – гражданское право;
предпринимательское право; семейное право;
международное частное право**

АВТОРЕФЕРАТ

**диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук**

Казань - 2007

Работа выполнена на кафедре предпринимательского и финансового права негосударственного образовательного учреждения высшего профессионального образования “Институт экономики, управления и права (г. Казань)”.

Научный руководитель: доктор юридических наук, профессор
Фаткудинов Зефар Максимович

Официальные оппоненты: доктор юридических наук, профессор
Сейнароев Бексултан Магометович,
кандидат юридических наук, доцент
Абдулвагапов Ракиф Габдулмаликович

Ведущая организация: Институт государственной службы при Президенте Республики Татарстан.

Защита состоится 30 мая 2007 года в 12 часов на заседании диссертационного совета Д.212.081.13 по защите диссертаций на соискание ученой степени доктора юридических наук при Казанском государственном университете им. В.И.Ульянова-Ленина по адресу: 420008, г. Казань, ул. Кремлевская, 18.

С диссертацией можно ознакомиться в Научной библиотеке им. Н.И.Лобачевского Казанского государственного университета.

Автореферат разослан “___” апреля 2007 года.

Ученый секретарь
Диссертационного совета,
кандидат юридических наук, доцент

А.Р. Каюмова

Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования. Актуальность темы исследования обусловлена тем, что Российская Федерация активно интегрируется в мировое экономическое сообщество, максимально адаптируя национальное законодательство к требованиям участников международных финансовых рынков. Совершенствование законодательства о конкуренции, а также выработка и проведение конкурентной политики страны невозможны без изучения и унификации международного опыта.

В последнее десятилетие для рынка финансовых услуг и его правового регулирования характерен резкий подъем. Это вызвано двумя обстоятельствами. Прежде всего тем, что законодатель, предпринимая ряд инициатив, гарантирующих инвесторам сохранность и окупаемость их вложений, способствует привлечению большого количества денежных средств на рынок, тем самым увеличивая финансовые объемы рынка.

На практике такие действия законодателя осуществлялись по трем направлениям:

- развитие финансовых институтов, ранее вообще не функционировавших на российском рынке либо работавших в недостаточной степени интенсивно;

- увеличение объемов финансирования отдельных отраслей рынка финансовых услуг за счет внебюджетных ресурсов. Введение института обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств на рынке страховых услуг увеличило доходы страховых организаций в 2005 году относительно объемов 2004 года на 16%. Примером может служить увеличение объемов потребительского кредитования банковскими организациями, что привело к росту их численности и конкуренции на рынке банковских услуг;

- совершенствование правового регулирования на рынке финансовых услуг: принято значительное количество нормативных правовых актов, направленных на устранение «пробелов» в законодательстве об

акционерных обществах, о банках и банковской деятельности, об обращении ценных бумаг на организованных рынках.

Вторым обстоятельством явилось то, что рынок, увеличивая свои объемы за счет дополнительных вливаний, привлекал к себе все большее количество участников. Это вело к росту числа правоотношений, возникающих на рынке финансовых услуг, а также количества лиц, прямо или опосредованно участвующих в них. В период с 2003 по 2005 год количество страховых компаний в России увеличилось на 15%, банковских организаций - на 8%.

Стремительный рост числа субъектов рынка финансовых услуг и рост отношений между ними (как в количественном, так и в ценовом выражении) объективно определили формирование добросовестной конкурентной среды как важнейшего элемента добросовестных конкурентных отношений. Интересы субъектов, оказывающих финансовые услуги, на практике иногда расходятся с интересами получателей результатов таких услуг в области, во-первых, оценки качества предоставленной услуги, во-вторых, оценки эффективности финансового результата.

В этой ситуации актуальными являются формирование и реализация государственной стратегии регулирования конкурентной среды на рынке финансовых услуг, для целей которой необходимы детально проработанные нормы антимонопольного законодательства. Важным шагом законодательных органов в данном направлении стало принятие Федерального закона «О защите конкуренции»¹ (далее Закон о защите конкуренции), который обеспечил правовое регулирование двух видов рынка: товарного и рынка финансовых услуг.

Отметим, что договорные отношения лежат в основе формирования и регулирования рынка финансовых услуг. Однако для заключения

¹ Федеральный закон «О защите конкуренции» от 26.07.2006 №135-ФЗ // Российская газета. – 2006. - № 162.

договоров, необходимых для предоставления финансовых услуг, большое значение имеют императивные нормы, установленные государством. Но влияние императивных норм не меняет гражданско-правовой природы отношений, возникающих на основании договоров, заключаемых профессиональными участниками рынка финансовых услуг с инвесторами или гражданами, заключающими кредитный договор с банками или иными кредитными учреждениями. Вышеперечисленные обстоятельства оказывают существенное влияние на организацию и структуру договорных связей, а также на содержание договорных отношений. Необходимость исследования проблем, возникающих при формировании рынка финансовых услуг как сложного комплекса договорных отношений в рамках антимонопольного законодательства, а также исследование зарубежного опыта, применяемого для формирования особенностей российского рынка финансовых услуг определяют актуальность темы настоящей диссертации.

Настоящая работа основана на достижениях правовой науки и направлена на дальнейшее развитие и совершенствование антимонопольного законодательства на рынке финансовых услуг и практики его применения.

Степень разработанности темы. Вопрос о роли антимонопольного законодательства в становлении и развитии конкурентоспособного рынка принадлежит к числу сложных вопросов предпринимательского права. В научной литературе существует недостаточный анализ антимонопольного законодательства именно на рынке финансовых услуг.

В советский период в условиях централизованной плановой экономики вопросы антимонопольного регулирования практически не рассматривались. Лишь в последние годы, а именно с середины 90-х годов, с началом перехода к рыночной экономике и конкурентным отношениям на товарном рынке, а с конца 90-х годов и на финансовом рынке,

активизировались исследования теоретических и практических проблем в этой области.

Отдельные аспекты данной темы изложены в научных работах юристов З.М.Казачковой, И.В.Ершовой, Ю.К.Тотьева, Н.Г.Семилютиной, В.И.Таланцева, А.Н.Варламовой, Ю.И.Бурминова, Н.Н.Ермошенко, О.В.Ионовой, экономистов И.Г.Окрепилловой, А.Л. Кудрина, Л.П.Кравченко и некоторых других.

Частично вопросы антимонопольного регулирования рассматривали в диссертационных исследованиях юристы В.Г.Еременко (антимонопольное регулирование конкурентных отношений в страховании в РФ), А.Ю.Викулин (антимонопольное регулирование рынка банковских услуг), М.Ю.Козлова (проблема свободы договора и антимонопольное законодательство в РФ), Э.Маркварт (сравнительный анализ регулирования недобросовестной конкуренции в законодательствах ФРГ, ЕС и РФ), С.Н.Кондратовская (правовые проблемы пресечения недобросовестной конкуренции на товарных рынках), И.А.Шкареденок (правовое регулирование и ограничение монополистической деятельности на товарных рынках по законодательству России).

Диссертационные исследования, касающиеся отдельных проблем данной темы, проводили экономисты В.В.Бурба (антимонопольное регулирование региональной экономики), Э.В.Шегай (антимонопольное регулирование на автомобильном транспорте), В.С.Карпенко (развитие рынка финансовых услуг), М.К.Спружевникова (банковская деятельность на рынке финансовых услуг), Ю.О.Колотов (развитие инфраструктуры рынка финансовых услуг) и другими.

В настоящий момент уровень научной разработки комплексного подхода к антимонопольному регулированию именно финансового рынка не отвечает потребностям теории и практики, поскольку немало положений остаются дискуссионными, сохраняется неоднозначность в определении отдельных показателей конкурентоспособности на рынке финансовых

услуг, а также существует проблема взаимоотношения финансовых организаций на рынке. Многие положения нового Закона Российской Федерации «О защите конкуренции» неоднозначны и применительно к рынку финансовых услуг нуждаются в дальнейшем совершенствовании. Вышеизложенное подтверждает необходимость дальнейшего развития теоретических основ системного подхода в сфере антимонопольного регулирования на рынке финансовых услуг.

Научная и практическая значимость, а также недостаточная изученность обозначенной выше проблемы предопределили выбор темы настоящего исследования, его предмет, цель, задачи и структуру.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационного исследования состоит в анализе методологических оснований эффективного антимонопольного регулирования на основе изучения мирового опыта государственной конкурентной политики, а также в выработке рекомендаций, направленных на совершенствование антимонопольного законодательства на рынке финансовых услуг.

Указанная цель определяет постановку и решение **следующих задач**:

- провести анализ развития антимонопольного законодательства в различных правовых системах, в том числе регулирующего рынок финансовых услуг;
- исследовать экономические и правовые предпосылки возникновения антимонопольного законодательства в России на рынке финансовых услуг;
- определить место антимонопольного законодательства Российской Федерации в национальной системе права и проанализировать соотношение в нем частного и публичного права;
- проанализировать нормы Закона РФ «О защите конкуренции», устанавливающие правовой статус антимонопольных органов, взаимодействие субъектов на рынке финансовых услуг;
- изучить институт ответственности за нарушения антимонопольного законодательства на рынке финансовых услуг;

- выявить пробелы антимонопольного регулирования на рынке финансовых услуг и предложить варианты их решения;

- научно обосновать и сформулировать предложения по совершенствованию Закона “О защите конкуренции”, иных законодательных актов, содержащих правовые нормы, регулирующие рынок финансовых услуг.

Объектом диссертационного исследования являются общественные отношения, урегулированные антимонопольным законодательством на рынке финансовых услуг.

Предметом диссертационного исследования являются антимонопольное законодательство, его источники, правоприменительная деятельность антимонопольных органов; концептуальные положения, выработанные на основе анализа антимонопольного законодательства и практики его применения на рынке финансовых услуг в условиях становления и развития рынка.

Методологическая и теоретическая основа исследования. Теоретической основой исследования стали знания, воплощенные в понятийном и познавательном арсенале юридической науки; многие взгляды и выводы изложены в трудах отечественных и зарубежных ученых-юристов: по проблеме конкурентного права, о договорных связях субъектов рынка финансовых услуг, прежде всего в работах М.И.Брагинского, В.В.Витрянского, В.И.Еременко, О.С.Иоффе, Н.И.Клейн, С.А.Паращука, Н.Г.Семилютиной, Е.А.Суханова, Г.Ф.Шершеневича, О.В.Шальман и др.

Наряду с трудами ученых-юристов применительно к теме диссертации учитывались выводы, содержащиеся в работах таких экономистов, как Е.Ф.Борисов, А.П.Городецкий, Н.А.Фигурнова и др.

Диссертантом использовались также и работы зарубежных ученых – юристов и экономистов, в частности, работы А.Смитта, Р.Питмана, П.Лафарга и др.

В ходе исследования проанализированы более 100 источников, в которых затрагиваются проблемы антимонопольного регулирования, вопросы добросовестной конкуренции на рынке финансовых услуг.

Информационной базой работы послужили, в первую очередь, нормативные правовые акты Российской Федерации, Республики Татарстан, а также нормативный материал зарубежных стран (в частности, США, Франции, Германии и др.). Кроме того, в процессе работы над темой использовались материалы Федеральной антимонопольной службы РФ и Территориального управления по Республике Татарстан Федеральной антимонопольной службы.

Автором применялись различные методы научного познания, такие как системный подход, сравнение, исторический метод, логическое осмысление.

Научная новизна работы состоит в том, что в ней проведены комплексное исследование и сравнительно-правовой анализ теоретических проблем антимонопольного регулирования и недобросовестной конкуренции на рынке финансовых услуг и вопросов, связанных с правореализацией.

Новизна исследования обусловлена отсутствием комплексных научных разработок, касающихся нового Закона РФ “О защите конкуренции”.

Новизна диссертационного исследования также определяется выявлением пробелов в антимонопольном законодательстве, научным обоснованием новых предложений по совершенствованию правовых норм в этой области.

Проведенное исследование позволило диссертанту выявить теоретические пробелы в действующем антимонопольном законодательстве и сформулировать научно обоснованные рекомендации по их восполнению, исходя, прежде всего, из потребностей правоприменительной практики и основываясь на опыте иностранных государств.

В работе проанализирован новый Закон РФ “О защите конкуренции”, выявлены его недостатки и достоинства, а также внесены предложения по его совершенствованию.

В диссертации обоснованы следующие **основные выводы и предложения, выносимые на защиту:**

1. Дополнить п.2 статьи 1 Закона РФ «О защите конкуренции» следующим: целями настоящего Федерального закона являются обеспечение единства экономического пространства, свободного перемещения товаров, свободы экономической деятельности в Российской Федерации, защита конкуренции и создание условий для эффективного функционирования товарного и финансового рынков.

2. Предложено определение рынка финансовых услуг, под которым понимается система денежных отношений, функционирующая путем взаимодействия субъектов рынка и обеспечивающая получение прибыли финансовыми организациями и удовлетворение потребностей получателей финансовых услуг.

3. Необходимо изменить и дополнить п. 1 статьи 4 закона РФ «О защите конкуренции». Указанная норма понимает под товаром “объект гражданских прав (в том числе работа, услуга, включая финансовую услугу), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот”. Считаем, что понятие «товар» - не то же самое, что и «финансовая услуга». В Гражданском кодексе РФ в статье 455 говорится, что «товаром по договору купли-продажи могут быть любые вещи с соблюдением правил, предусмотренных статьями 129 ГК РФ». Из положений вышеуказанных статей следует, что объектом гражданских прав могут быть согласно ст.128 ГК РФ «вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; информация; результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них (интеллектуальная собственность; нематериальные блага)». Следовательно, объектом гражданских прав может быть как товар, так и услуга, в том числе

и финансовая, но нецелесообразно отождествлять данные понятия. Исходя из вышеизложенного, предлагаем исключить из п.1. статьи 4 Закона «О защите конкуренции» термин «финансовая услуга» и не рассматривать ее применительно к товару.

4. В Законе РФ «О защите прав потребителей» понятие «потребитель» приведено в соответствие со статьей 92 ГК РФ и определяет, что целью использования приобретаемого товара являются исключительно личные либо семейные, домашние и иные нужды, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности. В Законе РФ «О защите конкуренции» понятие «потребитель» должно быть шире и включать в себя возможность физического или юридического лица приобретать товар или воспользоваться финансовой услугой для предпринимательской деятельности. Предлагается дополнить статью 4 Закона РФ «О защите конкуренции» новым термином «получатель финансовой услуги»: «это физическое или юридическое лицо, использующее или выразившее намерение воспользоваться финансовой услугой».

5. Предлагается внести новое определение недобросовестной конкуренции в п. 9 статьи 4 Закона РФ «О защите конкуренции», а именно недобросовестная конкуренция представляет собой любые действия хозяйствующих субъектов (группы лиц), кредитных и иных финансовых организаций, совершенные единолично либо в порядке соглашений, либо согласованными действиями с третьими лицами, которые направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности как на товарном, так и на финансовом рынке, которые причинили или могут причинить убытки другим хозяйствующим субъектам – конкурентам, либо нанесли или могут нанести вред их деловой репутации, а также противоречат нормам российского законодательства и обычаям делового оборота.

6. Необходимо разграничивать «горизонтальные», или договорные, отношения субъектов и отношения «вертикальные», то есть власти и подчинения с участием государства. На рынке финансовых услуг существуют две формы участия субъектов в правоотношениях. При выделении первой формы, так называемых горизонтальных отношений, субъекты выступают в них, используя договор, и основываются на принципе равенства участников. Выделяя вторую форму участия, можно говорить о случаях вмешательства государства в гражданско-правовые отношения путем установления императивных требований. Властные или императивные отношения и гражданско-правовые отношения с участием государства имеют разную правовую природу.

7. Необходимо уточнить положение статьи 4 Закона РФ «О защите конкуренции» путем дополнительного определения «согласованных действий». Римский договор и сложившаяся судебная практика в ЕС рассматривают согласованные действия как ограничивающие конкуренцию в качестве самостоятельного правонарушения, отличающиеся от ограничивающих конкуренцию соглашений. Учитывая положительный опыт в данной сфере, предлагаем определить согласованные действия как «деятельность кредитных и иных финансовых организаций, представляющие собой одну из форм монополистической деятельности на рынке финансовых услуг, которые не предполагают заключения участниками каких-либо форм письменного соглашения». На основании вышеизложенного положения сделаем следующий вывод. В статьях 6-7 Закона «О защите конкуренции» говорится о «соглашениях или согласованных действиях». Таким образом, необходимо разграничить данные термины и определить соглашения как «форму монополистической деятельности на рынке финансовых услуг, которые ограничивают конкуренцию, а факт договоренности участников подтверждается устными либо письменными доказательствами».

8. Необходимо рассматривать рынок финансовых услуг как единый комплекс договорных правоотношений, то есть принять единые правила регулирования всех разновидностей финансовых услуг. В законодательстве зарубежных стран такой подход находит свое отражение в принятии «универсальных» законов.

Практическая значимость исследования. Сформулированные в диссертации выводы и предложения могут быть использованы в нормотворческой деятельности законодательных и исполнительных органов государственной власти и местного самоуправления Российской Федерации для совершенствования антимонопольного законодательства как на товарных, так и на финансовых рынках. Выводы и разработки исследования могут применяться в деятельности участников рынка финансовых услуг, а именно страховых компаний, участников рынка ценных бумаг, банковских организаций, негосударственных пенсионных фондов, лизинговых компаний, а также в деятельности служащих Федеральной антимонопольной службы.

Результаты исследования также могут применяться в научной и преподавательской деятельности, в частности в процессе преподавания и изучения дисциплин «Предпринимательское право», «Коммерческое право», «Конкурентное право», «Корпоративное право», «Рынок ценных бумаг» и т.д., при проведении семинарских занятий со студентами высших учебных заведений, а также при проведении научных исследований по данной проблематике.

Апробация и внедрение результатов исследования. Результаты исследования о взаимодействии субъектов на рынке финансовых услуг, способствующие развитию добросовестной конкуренции, использованы в деятельности инвестиционной компании “Диалог Консалтинг”, также выработанные диссертантом рекомендации, касающиеся взаимодействия субъектов на рынке финансовых услуг с Федеральной антимонопольной

службой, применялись в практической деятельности Казанским филиалом Военно-страховой компании.

Основные положения диссертации отражены в семи публикациях, в докладах на международных, всероссийских, республиканских конференциях, проводимых Московским государственным университетом, Казанским государственным университетом, Чувашским государственным университетом, Институтом экономики, управления и права (г. Казань). Материалы исследования используются автором в учебном процессе. Основные результаты работы были внедрены в учебные программы курсов «Защита прав потребителей», «Предпринимательское право», которые читаются автором на юридическом факультете Института экономики, управления и права (г.Казань).

Структура и содержание диссертации обусловлены целью и задачами исследования и включают в себя введение; три главы, включающие семь параграфов; заключение; список нормативных правовых актов, специальной литературы и материалов судебной (и иной юридической) практики.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обосновывается актуальность темы диссертационного исследования; дается описание степени ее разработанности; определяются цели и задачи диссертационного исследования; определяются объект и предмет исследования; излагаются методологическая, нормативная и эмпирическая базы исследования; обосновываются научная новизна, теоретическая и практическая значимость работы; излагаются положения, выносимые на защиту; указываются сведения об апробации и внедрении полученных результатов исследования.

Первая глава – “Общая характеристика антимонопольного регулирования на рынке финансовых услуг” – освещает понятие и

сущность антимонопольного регулирования, этапы становления и развития антимонопольного регулирования.

Проведен анализ истории возникновения и существования монополий и монопольных организаций на протяжении всего развития человеческого общества, начиная с Древнего мира и Средневековья, и заканчивая эпохой капитализма.

Автор уделил особое внимание исследованию причин возникновения монополий и рассмотрению степени влияния монополий на эффективное функционирование рынков на различных исторических этапах. При этом было установлено, что во все времена основной и главной причиной образования монополий становились постоянно возрастающий уровень концентрации производства на рынке, а также желание крупных производителей преобладать на нем на преимущественных условиях по сравнению с другими производителями–конкурентами. При анализе изученного материала диссертант пришел к обоснованному выводу о том, что в условиях роста потенциала производственных сил, автоматизации, роботизации и освоения иных новых технологий интенсивность труда крупных производств способна резко повышаться. Это, в свою очередь, приводит к увеличению производительности труда и, опосредованно, к увеличению доли одного производителя на рынке. Подобная ситуация неминуемо способствует “выталкиванию” с рынка мелких участников и укрупнению оставшихся игроков – созданию монополий. Таким образом, технологическое развитие производства, его совершенствование напрямую влияют на уровень его концентрации, а следовательно, активизируют развитие процессов монополизации.

Автор выделяет четыре этапа развития монополий в России, в соответствии с которыми происходило и развитие антимонопольного законодательства.

Первый этап начинался с 80-х годов XIX века и продолжался до начала Первой мировой войны 1914 года. Вторым этапом развития монополий – с 1914

года (начало Первой мировой войны) до 1945 года. Третий этап определим с конца 1945 года и до начала 1990-х годов. Четвертый этап развития монополий – с 1991 года по настоящий период.

В этой главе исследуются сравнительно-правовой анализ развития антимонопольного законодательства в России и за рубежом. Проведен детальный анализ антимонопольного законодательства РФ.

Процесс формирования правовой модели российского рынка финансовых услуг имеет свои специфические черты. Это было вызвано тем, что в 1991 году в России произошла кардинальная смена экономических систем – от плановой к рыночной.

В отличие от российского законодательства, в зарубежных странах институты рынка и антитрестовское законодательство проходили путь плавного эволюционного развития.

Существуют две основные системы антимонопольного законодательства: американская, провозглашающая запрещение монополий, и европейская, ограничивающая только злоупотребление ими своего доминирующего положения.

По мнению диссертанта, при построении системы антимонопольного законодательства в Российской Федерации за основу была принята европейская система антимонопольного законодательства. Центральное место в системе правовых актов в Российской Федерации занимает Федеральный закон “О защите конкуренции”, который обеспечил правовое регулирование товарных и финансовых рынков. По своим целям данный правовой акт наиболее близок к европейской модели антимонопольного законодательства и базируется на принципе контроля за злоупотреблениями рыночной властью. В то же время в нем имеются некоторые элементы американской системы антитрестовского законодательства.

Диссертант, проведя анализ нового Федерального закона “О защите конкуренции”, сделал вывод о том, что изменился круг отношений, подпадающих в сферу регулирования данного нормативного акта. Действие

его распространяется на отношения как на товарном, так и на финансовом рынке.

Закон РФ “О защите конкуренции” в статье 1 своими целями объявил “обеспечение единства экономического пространства, свободного перемещения товаров, свободы экономической деятельности в Российской Федерации, защиты конкуренции и создание условий для эффективного функционирования товарных рынков”. Автором сделан вывод о необходимости дополнения п.2 статьи 1 Закона о защите конкуренции словами “...эффективного функционирования товарных и финансовых рынков”.

Особое внимание в работе уделено тому, что правоотношения, регулирующиеся антимонопольным законодательством, имеют в большинстве своем гражданско-правовые свойства. В частности, отмечается, что в основе рынка финансовых услуг лежат договорные отношения.

Глава вторая – “Монополистическая деятельность и недобросовестная конкуренция на рынке финансовых услуг” – посвящена исследованию понятия рынка финансовых услуг и его основополагающих структурных элементов, таких как “рынок”, “услуга”, финансовая услуга”.

При рассмотрении разнообразных точек зрения относительно понятия “рынок” автор приходит к выводу, что существуют различные подходы при определении рынка как среди представителей различных областей науки (экономики, менеджмента, юриспруденции и пр.), так и среди специалистов одной специальности – юриспруденции. Диссертант делает обоснованный вывод, что возможность различного либо недостаточно точного определения понятия “рынок” приводит к проблемам законодотворческого, правоприменительного и впоследствии – методологического характера. Стремясь к устранению изложенной проблемы, диссертант формулирует и предлагает дополнить статью 4 Федерального закона “О защите конкуренции” определением “рынок финансовых услуг”, а также видит

необходимость в единообразном применении и толковании данного термина применительно к смежным нормативным правовым актам.

Нет единства и в подходах к определению термина “услуга”, в целом, и понятия “финансовая услуга”, в частности. Кроме того, в Гражданском кодексе РФ и иных федеральных законах нет четкого и единообразного определения того, что же такое финансовая услуга и как она проявляется себя в рыночных условиях. Однако автор отмечает, что в основе предоставления финансовых услуг лежат одинаковые гражданско-правовые конструкции: для оказания услуг на финансовом рынке участники рынка используют соответствующие договоры, однако все они, как правило, не выходят за рамки договора возмездного оказания услуг, регулируемого положениями главы 39 ГК РФ, что и определяет единую правовую природу услуг. В связи с этим диссертант предлагает ввести термин рынок финансовых услуг в действующее законодательство, и в первую очередь в Закон “О защите конкуренции”.

В данной главе также рассматриваются монополистическая деятельность и злоупотребление доминирующим положением на рынке финансовых услуг на основе анализа законодательных определений монополистической деятельности в различных странах.

Монополистическая деятельность является правонарушением, т.е. противоправным, виновным действием (бездействием) правонарушителя, причиняющим вред и влекущим применение мер юридической ответственности.

Сделан вывод о необходимости дополнения данного определения в Законе о защите конкуренции расширенным субъектным составом применительно к рынку финансовых услуг.

Подробно рассмотрены новшества, которые были внесены Законом о защите конкуренции: например, о допустимости “вертикальных” соглашений между финансовыми организациями, о праве определения Правительством

РФ видов соглашений (согласованных действий), которые не будут рассматриваться в качестве ограничивающих конкуренцию и др.

Диссертант проанализировал категорию “злоупотребление доминирующим положением”. В ходе исследования установлено, что этот вид правонарушения относится к одним из наиболее распространенных нарушений антимонопольного законодательства.

Автор отмечает, что в новом Законе о защите конкуренции серьезно изменилась методика определения доминирующего положения субъектов на товарных и финансовых рынках. В частности, изменен порядок определения доминирующей доли субъектов на рынке и емкости самого рынка.

Кроме того, диссертант пришел к выводу, что в Законе о защите конкуренции необходимо определить понятие “получатель финансовой услуги”, а также понятие “границы рынка финансовых услуг”.

Необходимо отметить, что, несмотря на то, что в Законе о защите конкуренции виды нарушений прописаны более детально, о злоупотреблении доминирующим положением финансовой организации речь не идет.

Далее анализируются понятия конкуренции и ограничения недобросовестной конкуренции на рынке финансовых услуг как основного объекта антимонопольного регулирования, на поддержку и защиту которой направлены действия законодателя.

Отдельное внимание в исследовании уделено рассмотрению различных определений данного понятия: от наиболее широких, применяемых, как правило, в экономической науке, до узко специальных, имеющих место непосредственно в нормативных правовых актах.

Диссертант отмечает, что наиболее точное определение основных характеристик и условий существования конкуренции является залогом успешной борьбы с негативными последствиями реализации монополистических действий. В работе приводится ряд примеров, некорректного отражения термина в некоторых зарубежных законодательных актах, обозначены возможные негативные последствия

применения таких формулировок на практике. Исходя из сделанных выводов, автор выдвинул ряд предложений, направленных на уточнение понятия конкуренции в действующем российском законодательстве.

В диссертации особое внимание уделено вопросу определения критериев недобросовестной конкуренции, а также изучены условия, при которых действия участников рынка перестают быть полезными для развития рыночных отношений, квалифицируются в качестве правонарушений и пресекаются государственными регулирующими организациями. При этом автор проводит анализ конкретных форм недобросовестной конкуренции, в ряду которых отмечены: дискредитация конкурентов в различных формах, дезорганизация их деятельности, введение в заблуждение потребителей в отношении приобретаемых ими товаров и услуг, некорректное сравнение конкурирующих товаров и производителей, незаконное использование результатов интеллектуальной деятельности, демпинг. Автор установил, что в различных правовых системах законодатели в разное время определили основные схожие формы осуществления недобросовестной конкуренции. Одновременно с этим, при разработке Закона о защите конкуренции, российские законотворцы опирались в своей работе на опыт европейской системы антимонопольного законодательства и заимствовали как позитивные, так и некоторые негативные их черты.

Автором сделан вывод о необходимости дополнения отдельной 3-ей главой Закона РФ “О защите конкуренции”, в которой целесообразно отразить формы недобросовестной конкуренции, методы пресечения недобросовестной конкуренции, механизм защиты добросовестной конкуренции на товарных и финансовых рынках.

Глава третья – “Гражданско-правовые проблемы антимонопольного регулирования на рынке финансовых услуг” – рассматривает проблему обособления конкурентного права в самостоятельную отрасль права.

Диссертант отмечает, что конкурентное право носит комплексный характер, так как законодательство, регулирующее правоотношения в области антимонопольной деятельности, позволяет выделить нормы, относящиеся к публично-правовой и частноправовой сфере. Нормы антимонопольного законодательства направлены на ограничение права собственности и тесно взаимосвязаны с гражданско-правовыми отношениями с учетом конституционного принципа законодательного закрепления такого ограничения. В частности, статья 10 ГК РФ запрещает злоупотребление правом и не допускает использования гражданских прав в целях ограничения конкуренции. Данный принцип является самостоятельным, закрепленным в статье 8 Конституции РФ. Автор приходит к выводу, что антимонопольное законодательство является одним из способов установления рамок осуществления гражданских прав в сфере предпринимательства.

В диссертации исследуется ответственность за нарушения антимонопольного законодательства на рынке финансовых услуг, дается ее определение.

В работе исследованы следующие виды ответственности за нарушение антимонопольного законодательства: гражданско-правовая, административная и уголовная.

Диссертантом подробно исследованы меры гражданско-правовой ответственности за нарушение антимонопольного законодательства.

Автор указывает, что данный вид ответственности представляет собой совокупность санкций имущественного характера, направленных на восстановление нарушенных прав и стимулирование нормальных экономических отношений субъектов, как на товарном, так и на финансовом рынках. Эти меры выражаются в лишении правонарушителя субъективных гражданских прав либо возложении на него новых или дополнительных гражданско-правовых обязанностей.

Делается вывод, что гражданско-правовая ответственность за нарушение антимонопольного законодательства выражается в возмещении убытков, причиненных нарушением антимонопольного законодательства в результате заключения соглашений и (или) согласованных действий, ограничивающих конкуренцию и (или) ущемляющих интересы получателей финансовых услуг, а также, в случае создания объединений (ассоциаций, союзов), повлекших ограничение конкуренции.

Диссертант обращает внимание на то, что основным видом юридической ответственности за нарушения антимонопольного законодательства на рынке финансовых услуг является административная ответственность в виде наложения штрафа. Механизм гражданско-правовой ответственности, выражающийся в форме возмещения причиненных убытков, используется участниками конкурентных отношений недостаточно в связи со сложностью обоснования размера убытков и наличия причинной связи между их возникновением и правонарушением.

В **Заключении** подведены итоги проведенного исследования, обобщены важнейшие выводы диссертации.

По теме диссертации опубликованы следующие работы, общим объемом 7 печатных листов:

Публикации в ведущих рецензируемых журналах, перечень которых утвержден ВАК:

1. Зарипова, Т.Ю. Федеральный закон “О защите конкуренции”: вопросы регламентации рынка финансовых услуг / Т.Ю. Зарипова // Закон и право. – М., 2007. – №1 – С. 39. – 0,4 п.л.
2. Зарипова, Т.Ю. Понятие рынка финансовых услуг: проблемы правового регулирования. / Т.Ю. Зарипова // Вестник Чувашского государственного университета. – Чебоксары, 2006. – №6 – С.46. – 0,6 п.л.

Публикации в иных изданиях:

3. Зарипова, Т.Ю. Проблемы правового регулирования рынка финансовых услуг / Т.Ю. Зарипова // Правовые проблемы реформирования российской экономики: основные тенденции и направления: сб. материалы итоговой науч.-практ. конф., - Казань, «Таглитмат». – 2001. – 146 с. – 0,4 п.л.
4. Зарипова, Т.Ю. О некоторых проблемах законодательства о конкуренции. Применение зарубежного опыта в России / Т.Ю. Зарипова // Актуальные проблемы формирования современной системы российского права: сб. материалов науч.-практ. конф., – Казань, «Таглитмат». – 2001. – 108 с. – 0,4 п.л.
5. Зарипова, Т.Ю. Понятие недобросовестной конкуренции / Т.Ю. Зарипова // Россия: пути развития в XXI веке: материалы открытой итоговой науч.-практ. конф. профессорско-преподавательского состава ИЭУиП (г.Казань) в 3 ч.: Ч.2. – Казань, «Таглитмат». – 2004. – 132 с. – 0,4 п.л.
6. Зарипова, Т.Ю. Антимонопольное законодательство: проблемы правового регулирования / Т.Ю. Зарипова // Право и экономика: проблема теории и практики: под науч. ред. докт. юрид. наук, проф. Фаткудинова З.М., канд. юрид. наук, доц. Ахметьяновой З.А. – Казань, «Таглитмат». – 2005. – 528с. – 2,5 п.л.
7. Зарипова, Т.Ю. Плюсы и минусы проекта Федерального закона “О защите конкуренции” / Т.Ю. Зарипова // Материалы XIII Международной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Ломоносов». Том III. – М., Издательство Московского университета. – 2006. – 478с. – 0,1 п.л.